

Exploration on the Development Path of Commercial Bank Financial Innovation Service Real Economy Transformation and Development

Haijun Fang

Agricultural Bank of China Co., Ltd. Shaoxing Branch, Shaoxing, Zhejiang, 312000, China

Abstract

In recent years, the development of society has promoted the progress of the financial industry, but in the process, the real economy is relatively weak, and the separation and development between the virtual economy and the real economy is becoming more and more serious. This paper analyzes this, and discusses the specific path of commercial bank financial innovation to serve the transformation and development of the real economy, hoping to better promote the development of the financial industry.

Keywords

commercial banks; financial innovation; real economy

商业银行金融创新服务实体经济转型发展路径探索

方海峻

中国农业银行股份有限公司绍兴分行, 中国·浙江 绍兴 312000

摘要

近些年, 社会的发展促进了金融产业进步, 但在这个过程中实体经济获得的支持比较薄弱, 虚拟经济以及实体经济之间分离发展的问题越来越严峻。论文对此进行分析, 探讨商业银行金融创新服务实体经济转型发展的具体路径, 希望可以更好地促进金融业的发展。

关键词

商业银行; 金融创新; 实体经济

1 引言

作为中国经济体系中关键的组成, 商业银行能够服务于实体经济, 它承担着重要的角色, 但是在金融产业发展的过程中出现了严重的关注虚拟经济而忽视实体经济的问题, 导致商业银行在发展的过程中太过浮躁, 规模扩张越来越大, 而进一步抑制了实体经济的发展。

2 正确认识商业银行金融创新服务实体经济

金融发展的本质是服务实体经济。2019年2月22日, 习近平总书记在中共中央政治局第十三次集体学习时强调, 要正确把握金融本质, 深化金融供给侧结构性改革, 增强金融服务实体经济能力, 推动我国金融业健康发展。

商业银行金融创新服务实体经济, 实际上就是要求商业银行在发展的过程中, 转变传统落后的资产负债经营的理念和模式, 将他们的发展业务重心放到基于商品流、资金流以及信息流存在的实体经济方面。另外, 在当前中国的经济进

入调结构稳增长的新常态后, 客观要求中国经济朝着更加稳健、更加高质量的方向发展, 而这对于商业银行金融创新服务实体经济提出了更高的要求。近些年, 针对金融方面发展已经看到, 高层通过定向、精准地将金融资源配置到经济社会发展重点环节, 从而能够使多样化的金融需求得到满足, 并使得商业银行在发展创新的过程中始终关注自己服务于实体经济的力度, 强化服务实体经济的能力, 并制定更加科学合理的服务体系, 明确发展的方向, 为国家的持续稳定发展保驾护航。在未来商业银行金融创新服务实体经济的过程中, 必须要关注资金资产情况, 结合实际需求来创新经济发展的角度和方向, 并合理配置负债的规模及负债的结构。

3 商业银行金融创新服务实体经济中存在的问题

3.1 各方面的经济体制结构影响着商业银行资源配置

银行产业在发展的过程中, 主要是以大型的商业银行占据主导, 因此会呈现出一种集中性的寡头垄断市场格局, 导致商业银行的资源配置模式相对比较单一。相关方面的研究已经发现, 大型商业银行在发展的过程中, 体现出更加复

【作者简介】方海峻(1977-), 男, 中国浙江诸暨人, 本科, 中级经济师, 从事金融创新研究。

杂的层级特点,企业的信息不对称问题更加明显,而中小型的银行虽然无法提供大额的贷款,却更能克服信息不对称的问题。现实情况也证实了大银行为大型企业提供服务而占用了大量资源,而中小型银行更多的是为中小型企业来提供服务,这就导致活力更强的小微型实体企业,可能会更难得到金融方面的有效支持,使市场资源的配置可能不是那么合理。另外,经济结构以及所有制结构也会对商业银行的资源配置工作造成相应的影响。具体来说,在市场经济结构上,房地产行业本身涉及到土地以及房产等一些不动产和可抵押的物品,而在房地产价格上涨时,商业银行可能会更加重视将这些信贷资金分配到房地产企业和居民的住房按揭贷款中,在这种模式下,非地产类的实体企业能够获得的信贷资金规模必然会相对应缩小。而在所有制方面,政府可能会通过国家企业来承担财政收入以及经济增长等多个方面的社会责任,因此对于国有企业提供的资源和优惠政策相对来说也更加丰富,当国有企业经营的效果不是很理想时,政府会为其提供相对应的补贴和担保^[1]。

3.2 商业银行多种脱离实体的金融服务模式也抑制实体经济发展

房地产行业发展的速度本身比较快,同时对于资金也具有更大的需求,为了规避监管,银行方面向房地产行业以及地方的政府融资平台提供了更加丰富的资金支持。在此基础上,商业银行开通了多样化的金融服务体系,包括银基合作、银保信合作、银证信合作等,通过多层嵌套成为了银行发展过程中存在的重要的表外资产。与此同时,资产端多样化的通道业务以及银行负债端的主动负债业务,让商业银行规模膨胀变得越来越快,同时为虚拟经济提供服务也成为了商业银行发展过程中重要的节点和方向。但是这种扩张的模式对于商业银行产生的作用并不如理想中的那么大,也没有成为商业银行金融创新服务于实体经济的有效支持,导致监管的过程中,对于资金的来源无法进行明确,甚至也无法穿透银行底层的资产,整体的资金流在监管的过程中存在极大的难度,因此而导致房地产行业的膨胀。从银行获取融资的过程中,由于整个融资的链条比较长,融资的过程比较复杂,因此而导致融资的成本进一步增加,资本在逐利的同时使得泡沫越来越大,同时也对实体经济的发展造成了消极的影响^[2]。

4 商业银行金融创新服务实体经济转型发展路径分析

4.1 加速商业银行的改革开放

第一,要放宽商业银行的市场准入门槛,让一部分民营资本能够进入银行业的市场中,拓宽投资入股以及改制重组等多种民营资本进入银行业的渠道,让不同层次的银行业发展建设体系得以构建形成。第二,要区域性的商业银行受理业务以及经营的范围要有拓有收,包括村镇银行以及城市的商业银行等,区域性的银行现如今已经成为了对区域内的经济以及中小微企业服务的重要力量,要保证银行体系对实

体经济金融供给的稳定性,就要限制区域性银行(金融机构)的经营区域,也要赋予这些金融机构更大的经营范围空间,使得这些金融机构更加关注本区域内实体企业。中国的地区发展的不平衡,导致有一部分区域的商业银行在建设和发展的过程中体现出了问题,某些地区可选择的优质资产相对来说比较少,导致商业银行服务实体经济的能力受到了限制。在未来可以结合实际情况适当拓宽商业银行的经营涉及范围,让银行对实体经济的风险控制能力以及资本情况等指标进行客观地评价之后,为其提供一定的服务,让实体经济发展效果更好^[3]。

4.2 完善金融监管体系

国家方面要加强监管工作,让商业银行金融业中出现的金融乱象问题得到进一步的整治,形成多样化的理财产品,让银行的表外业务得到收缩,使银行的发展更加规范。在未来需要进一步推进商业银行金融监管政策,让金融体系得到进一步地完成,一方面要重视金融监管体系的改革,使各个监管部门之间相互协调,让资金的流向更加明确,朝向更多实体经济产业去发展。另一方面,需要规范商业银行中同类型的业务流程,落实相关的服务模式更加科学合理和谨慎。此外,还需要重视国企的改革以及财政建设的改革,使商业银行的资金配置效率得到提升^[4]。

4.3 创新多样化的金融产品

在现阶段中国的发展过程中,实体经济产业正在产生着极大的变化,包括科技创新产业以及以知识产权为主的无形资产,成为了企业发展过程中的重要内容。对此,商业银行也需要关注经营产品的创新,挖掘当前社会环境条件下的实体经济客观需求,让创新经济获得的服务更加丰富,加速商业银行的转型,为高新科技领域的企业提供更多的融资服务,要努力和先进的大数据技术以及人工智能技术结合,去开发一些新颖的服务体系,从而为实体经济的发展提供更多的便利条件^[5]。

5 结语

总而言之,现如今社会的发展过程中,需要关注商业银行金融创新服务于实体经济的模式,完善商业银行的业务体系和业务流程,促进商业银行的转型发展,为实体经济提供更多的服务。

参考文献

- [1] 杨丽.商业银行小微金融供给与服务实体经济[J].党政干部学刊,2017(4):29-34.
- [2] 改善金融供给服务实体经济——2019中国金融创新论坛发言实录[J].银行家,2019(6):24-39.
- [3] 周慕冰.关于银行业服务实体经济的实践与思考[J].金融监管研究,2018(2):1-10.
- [4] 沈仁康.五大发展理念与商业银行转型发展路径研究[J].金融监管研究,2018(6):43-56.
- [5] 宋亮华.全球交易银行模式创新及我国银行业的推行路径——基于服务实体经济供给端分析[J].南方金融,2018(6):10-19.